

Active Life

Allokaatiosalkku Korkea+

- Allokaatiosalkku, jonka sijoitukset on hajautettu osake- ja korkomarkkinoille sekä vaihtoehtoisin sijoituksiin
- Tavoitteena saada omaisuuslajien välisen hajautuksen kautta parempi tuoton suhde riskiin
- Allokaatiosalkun osakesijoitusten paino liikkuu välillä 50-100 prosenttia

Perustietoa allokaatiosalkusta

Active Life Allokaatiosalkku Korkea+ (jäljempänä sijoitussalkku) on SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä SHB Liv) tarjoamiin sijoitussidonnaisiin henkivakuutus tuotteisiin liitettävissä oleva sijoituskohte. Sijoitussalkku ei ole sijoitusrahastolain sääntelemä sijoitusrahasto, eikä sen sijoituspolitiikalle ole lain-säädännössä asetettu hajautusvaatimuksia tai muita sijoitusrahastolainsäädännön sijoitusvaatimuksia vastaavia rajoituksia. Sijoitussalkkua koskevat hajautusvaatimukset esitellään näissä säännöissä.

Valitessaan SHB Livin kanssa tekemänsä sijoitusvakuutuksen sijoituskohteeksi Active Life Allokaatiosalkku Korkea+:n vakuutusentottaja hyväksyy, että vakuutus sopimuksen arvo muodostuu näissä säännöissä tarkemmin määriteltävän sijoitussalkun arvonkehityksen perusteella. Sijoitussalkun säännöt vahvistaa SHB Liv.

SHB Liv omistaa sijoitussalkun ja sen sisältämät sijoitusvälineet. Salkkua hallinnoi SHB Livin valitsema sijoituspalvelulain mukaisen toimiluvan saanut varainhoitaja. Vakuutusentottaja ei ole asiakas-suhteessa varainhoitajaan eivätkä SHB Liv tai tämän valitsema varainhoitaja tarjoa sijoituspalvelulain mukaista salkunhoitopalvelua vakuutusentottajalle.

Sijoitussalkku liitetään vakuutusentottajan vakuutus sopimukseen ainoastaan laskennallisesti. Vakuutusentottajalla ei ole muuta oikeutta sijoitussalkun sisältämiin sijoituskohteisiin tai niiden tuottoon. Mitä näissä säännöissä sanotaan vakuutus sopimuksesta, sovelletaan myös kapitalisaatiosopimukseen.

Sijoitussalkun arvonmuodostus

Sijoitussalkulle lasketaan arvo, jonka muutos perustuu salkun sisältämien sijoituskohteiden arvonkehitykseen. Sijoitussalkun arvo perustuu sen sisältämien sijoituskohteiden kap-palemäärään (esim. salkkuun kuuluvien rahasto-osuuksien lukumäärä) ja niiden arvoon (esim. rahasto-osuuden arvo, jonka vahvistaa rahastoyhtiö). Sijoitussalkun sisältämät sijoituskohteet arvostetaan pankkipäivittäin niiden viime-simpään yleisesti saatavilla olevaan markkina-arvoon.

Sijoitusjakauma	Neutraalijakauma
Osakepaino 50-100 %	Osakepaino 75 %
Korkopaino 0-50 %	Korkopaino 25 %
Vaihtoehtoiset 0-20 %	Vaihtoehtoiset 0 %

Faktataulukko

Varainhoitaja	Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoriliike-toiminta
Valuutta	Euro
Likviditeetti	Päivittäin
Salkunhoitopalkkio	0,50 % p.a., veloitetaan päivittäin

Sijoitussalkussa ei ole pääomasuojaa. Sijoitussalkun arvo voi myös laskea. SHB Liv tai varainhoitaja eivät vastaa salkun arvon-kehityksestä.

SHB Liv vastaa sijoitussalkun arvonlaskennasta. Arvonlaskennan toteuttaa ensi vaiheessa sijoitussalkkua hallinnoiva varainhoitaja tai SHB Livin valitsema kolmas osapuoli. SHB Liv varmentaa arvonlaskennan.

Sijoitussalkun sijoitustavoite

Sijoitussalkku tavoittelee arvon nousua pitkällä aikatahtämällä sekä hyvää tuoton ja riskin suhdetta sijoittamalla maailmanlaajuisesti eri omaisuuslajeihin. Sijoitussalkkuun ei sisälly kiinteää tuottotavoitetta tai tuottolupausta.

Sijoitussalkun sisältämät sijoituskohteet

Sijoitussalkku voi sisältää sijoitusrahastojen ja erikoissijoitusrahas-tojen osuuksia, osuuksia vaihtoehtorahastoissa, joiden hoitajalla on vaihtoehtorahastolain mukainen tai tätä vastaava toimilupa ETA-valtiossa tai joiden markkinointi ei-ammattimaisille asiakkaille on sallittu, pörssinoteerattuja sijoitusrahastoja (ETF) ja todistuksia (ETN), pörssinoteerattuja raaka-aineita (ETC) ja osuuksia ulkomai-sissa rahastoyrityksissä. Sijoituskohteiden liikkeeseenlaskija voi olla Handelsbanken tai SHB Livin hyväksymä kolmas toimija.

Sijoitussalkku voi kerrallaan sisältää enintään kymmenen (10) eri sijoitusvälinettä. Yksittäiselle salkun sisältämälle sijoituskohteelle ei ole vähimmäis-, tai enimmäispainoa koskevia rajoituksia.

Vakuutusyhtiö

SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiö (y-tunnus 2478149-7)
Kotipaikka: Helsinki, Suomi
Postiosoite: Itämerenkatu 11-13, 00180 Helsinki
Puhelin (vaihte): 010-444 11

Asiamies

Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta (y-tunnus 0861597-4)
Postiosoite: Itämerenkatu 11-13, 00180 Helsinki
Puhelin (vaihte): 010-444 11

Omaisuuslajikohtaisen jakauman on noudatettava näissä säännöissä määriteltyä sijoitusjakaumaa. Sijoitusjakaumasta voidaan poiketa poikkeuksellisten markkinaolosuhteiden tai muun yllättävän syyn vuoksi enintään kuukauden (1) ajan. Tässä tapauksessa SHB Livin ja varainhoitajan on ilman aiheutonta viivytystä ryhdyttävä toimenpiteisiin sijoitusjakauman korjaamiseksi säännöissä mainitun jakauman mukaiseksi.

Varainhoitaja päättää sijoitussalkun sisällöstä näissä ehoissa määritellyn sijoitusjakauman rajoissa ja ehoissa määritellyjä sijoitusinstrumentteja käyttäen. Varainhoitaja ilmoittaa sijoitusjakaumassa tai -kohteissa suoritettavista muutoksista SHB Liville. SHB Liv raportoi sijoitussalkun kulloinkin sisältämät sijoituskohteet vakuutusentottajalle näiden sääntöjen kohdassa "raportointi" mainitulla tavalla. Vakuutusentottajalla ei ole itsenäistä oikeutta päättää sijoitussalkun sisällöstä.

Salkunhoitopalkkio ja muut veloitukset

Sijoitussalkusta ei peritä merkintä- tai lunastuspalkkiota.

Sijoitussalkun salkunhoitopalkkiona peritään enintään 0,50 % vuosittain. Palkkio vähennetään salkun arvosta siten, että SHB Liv vähentää sijoitussalkun sisältämien sijoituskohteiden osuuksia tai muita kappaleita.

Sijoitussalkun salkunhoitopalkkion lisäksi salkun arvoa vähentävät sijoitussalkun sisältämien sijoituskohteiden hallinnointipalkkiot, säilytyskustannukset ja muut veloitukset. Tyypillisesti nämä huomioidaan sijoitussalkun sisältämien sijoituskohteiden arvossa.

Sijoitussalkun tekemisissä merkinnöissä rahoitusvälineisiin ei peritä merkintä- tai lunastuspalkkioita. Mikäli sijoitussalkun käyttämä sijoituskohteelle noteerataan muussa valuutassa kuin eurossa tai sijoituskohteelle noteerataan eri merkintä- ja lunastushinta, voi sijoituskohteiden vaihdon yhteydessä syntyä valuuttakurssieroista tai kurssierosta johtuvia transaktiokustannuksia. Transaktiokustannukset vaikuttavat sijoitussalkkuun merkittävien sijoitusvälineiden lukumäärään ja täten sijoitussalkun arvoon.

Sijoitussalkkuun liittyvät keskeiset riskit

Keskeisin sijoitussalkkuun liittyvä riski on riski sijoitussalkun sisältämien sijoitusvälineiden arvonkehityksestä (markkinariski).

Sijoitussalkku voi sijoittaa myös kohteisiin, jotka noteerataan muussa valuutassa kuin euro. Tällaiseen sijoituskohteeseen sisältyy riski valuuttakurssien muutoksesta (valuuttariski).

Sijoitussalkku voi sijoittaa kohteisiin, joiden arvonmuodostus riippuu kulloisestakin korkotasosta. Muutokset korkotasossa voivat vaikuttaa näiden sijoituskohteiden ja sijoitussalkun arvoon (korkoriski).

Sijoitussalkkuun voi liittyä riski sijoitussalkun sisältämien sijoituskohteiden liikkeeseenlaskijan maksukyvyttömyydestä (vastapuoliriski). SHB Liv ja salkkua hallinnoiva varainhoitaja pyrkivät minimoimaan riskin valitsemalla salkun sisältämien sijoituskohteiden ylläpitäjiksi rahastoyhtiöitä, luottolaitoksia ja muita toimijoita, joita koskevat ja jotka ylittävät asianomaisessa lainsäädännössä asetetut vakavaraisuusvaateet.

Sijoitussalkun liittäminen vakuutusopimukseen ja lunastus

Vakuutusentottaja voi liittää sijoitussalkun SHB Livin kanssa solmimansa vakuutusopimuksen sijoituskohteeksi. SHB Liv voi asettaa liittämiseksi sijoitettavan summan vähimmäismäärää tai vakuutusotetta koskevia edellytyksiä.

Vakuutusentottaja voi lunastaa sijoitussalkun ja vaihtaa vakuutusopimuksensa liitettävää sijoituskohteetta tai irtisanoa vakuutusopimuksensa ja lunastaa siihen kuuluvan sijoituskohteen sovellettavien vakuutusehtojen mukaisesti. Liittämisestä ja lunastuksesta on ilmoitettava kirjallisesti SHB Liville. SHB Liv toteuttaa sijoitussalkun liittämisen ja sen lunastuksen sovellettavissa vakuutusehdoissa määriteltyjä aikarajoja ja muita vakuutusehtoja noudattaen.

Raportointi ja osapuolten ilmoitukset

SHB Liv toimittaa asiakkaalle sovituin väliajoin tiedon sijoitussalkun sisällöstä, arvosta ja arvonmuutoksesta. Tässä tai muualla näissä säännöissä edellytetty raportti tai kirjallinen ilmoitus katsotaan täytetyksi myös sähköistä asiointikanavaa käyttäen, mikäli SHB Liv ja vakuutusentottaja ovat sopineet sähköisestä asiointista tai raportoinnista.

Sijoitussalkun sääntöjen muutos ja sijoitussalkun lopettaminen

SHB Livillä on oikeus muuttaa sijoitussalkun sääntöjä ilmoittamalla siitä vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa ja toimittamalla tieto muutoksesta sekä muuttuneet ehdot kirjallisesti vakuutusentottajalle, jonka vakuutusäästöstä on liitetty sijoitussalkun arvonkehitykseen.

Vähäisiä muutoksia, jotka eivät vaikuta osapuolten oikeuksiin tai velvollisuuksiin taikka sijoitussalkun riskiprofiiliin voidaan toteuttaa ilman erillistä ilmoitusta. Tässä tapauksessa SHB Liv saattaa muuttuneet ehdot vakuutusentottajien saataville. SHB Livillä on oikeus päättää sijoitussalkun toiminta ja lopettaa sen tarjoaminen vakuutusopimuksen sijoituskohteena tai rajoittaa uusien vakuutusmaksujen merkintää taikka vakuutusäästöjen siirtoa sijoitussalkkuun. SHB Liv ilmoittaa sijoitussalkun tai siihen kohdistuvien merkintöjen lopettamisesta vähintään kuukautta ennen salkun toiminnan tai merkintöjen lopettamista kirjallisesti vakuutusentottajalle.

Henkilötietojen käsittely

SHB Liv käsittelee vakuutusentottajan henkilötietoja vakuutusehdoissa mainituilla tavoilla.

Muutoksenhaku

Vakuutusopimusta tai sijoitussalkkua koskevissa erimielisyyksissä pyydämme ensi vaiheessa olemaan yhteydessä SHB Livin tai sen asiamiehen. SHB Liv käsittelee asian ensi vaiheessa itseoikaisuna. Mikäli vakuutusentottaja on tyytymätön SHB Livin päätökseen, voi hän saattaa asian ulkopuolisen riidanratkaisuelimen käsiteltäväksi. Ajantasainen tieto riidanratkaisusta on saatavilla vakuutusentottajan tuoteselosteesta.

Valvova viranomainen

SHB Liv on Suomeen rekisteröity henkivakuutusyhtiö, jota valvoo Suomen Finanssivalvonta.

Vakuutusyhtiö

SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiö (y-tunnus 2478149-7)
Kotipaikka: Helsinki, Suomi
Postiosoite: Itämerenkatu 11-13, 00180 Helsinki
Puhelin (vaihde): 010-444 11

Asiamies

Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta (y-tunnus 0861597-4)
Postiosoite: Itämerenkatu 11-13, 00180 Helsinki
Puhelin (vaihde): 010-444 11